

Rapport financier 2020

Caisse Desjardins des Rivières de Pontiac

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 5 avril 2021

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Rivières de Pontiac (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 24 février 2021.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2020 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2020, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	157 550 000	\$
Total de l'avoir :	24 041 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 853 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2020

Au 31 décembre 2019

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	6 587 \$	2 107 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	8 748	7 369
Dépôts à terme et autres	6 000	-
	14 748	7 369
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	106 974	99 796
À la consommation et autres prêts aux particuliers	12 280	13 084
Aux entreprises et aux gouvernements	6 552	6 017
	125 806	118 897
Provision pour pertes de crédit	676	433
	125 130	118 464
Placements dans la Fédération	6 448	5 982
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 724	1 877
Immobilisations corporelles	244	266
Autres	669	938
	4 637	3 081
TOTAL DE L'ACTIF	157 550 \$	137 003 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	98 791 \$	86 163 \$
Entreprises et gouvernements	31 320	24 653
	130 111	110 816

Emprunts

	375	2 111
--	------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	840	700
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	818	767
Autres	1 365	1 447
	3 023	2 914

TOTAL DU PASSIF

	133 509	115 841
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	69	69
Excédents à répartir	1 622	1 932
Cumul des autres éléments du résultat global	205	153
Réserves	22 145	19 008

TOTAL DE L'AVOIR

	24 041	21 162
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	157 550 \$	137 003 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	4 808 \$	4 712 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	820	1 078
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 988	3 634
AUTRES REVENUS	1 272	1 417
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	420	(190)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 178	1 074
Cotisations aux composantes du Mouvement	347	338
Frais informatiques et ententes de services	565	561
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	44	54
Autres	754	769
	2 888	2 796
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 952	2 445
Revenus liés aux placements dans la Fédération	445	471
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 439	249
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 836	3 165
Impôts sur les excédents	753	651
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 083	2 514
Ristournes aux membres	313	352
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(83)	(92)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 853 \$	2 254 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserves							Total de l'avoir	
				Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	83 \$	- \$	(2) \$	2 654 \$	(165) \$	(555) \$	15 549 \$	1 258 \$	87 \$	18 828 \$	18 909 \$	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	83	-	(2)	2 654	(165)	(555)	15 549	1 256	87	18 826	18 907	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 254	-	-	-	-	-	-	-	-	2 254	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(141)	155	-	-	-	-	-	-	-	14	
Virement réglementaire	-	(480)	-	332	189	(41)	-	-	-	480	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	298	-	-	-	-	-	(257)	(41)	(298)	-	
Autre variation nette du capital social	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
Intérêts sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	69 \$	1 932 \$	153 \$	2 986 \$	24 \$	(596) \$	15 549 \$	999 \$	46 \$	19 008 \$	21 162 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 932)	-	-	-	-	1 282	600	50	1 932	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	2	
Solde après répartition	69	-	153	2 986	24	(596)	16 833	1 599	96	20 942	21 164	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 853	-	-	-	-	-	-	-	-	2 853	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(19)	52	-	-	-	-	-	-	-	33	
Virement réglementaire	-	(1 475)	-	427	1 089	(41)	-	-	-	1 475	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	265	-	-	-	-	-	(232)	(33)	(265)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(9)	-	-	-	-	-	(9)	(9)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(4)	-	6	-	-	-	2	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	69 \$	1 622 \$	205 \$	3 400 \$	1 113 \$	(631) \$	16 833 \$	1 367 \$	63 \$	22 145 \$	24 041 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins des Rivières de Pontiac (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins, dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.